

新编商业企业财务管理 题 解

44

新疆人民出版社

32
715.5-44
4

2

新编商业企业财务 管理题解

主 编 苏树军 殷少明
副主编 纪裕林 廖永仲



3 0076 6003 2

新疆人民出版社



B

971831

责任编辑：罗克华

封面设计：关康站

新疆商业企业财务管理题解

主编 苏树军 殷少明 副主编 纪裕林 廖永仲

新疆人民出版社出版
(乌鲁木齐建中路54号 邮政编码 830001)

新疆八一印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.875 印张 200千字
1992年10月第1版 1992年10月第1次印刷

印数：1——2090

ISBN7-228-02385-4/F·113

定价：5.00元

编委 苏树军 殷少明 纪裕林 廖永仲
栗 冲 李 洁 卢鼎鼎

前 言

新编商业企业财务管理题解是为了满足参加成人自学考试学员学习的需要,根据新疆维吾尔自治区自考办指定的《商业企业财务管理》教材和教学大纲编写而成。该书包括了商业企业财务管理的全部内容。它的特点是:全面系统、精炼准确、重点突出。学员在学完商业企业财务管理课程以后,再集中一段时间复习该书,能在较短时间内掌握商业企业财务管理的基本理论和基本知识,增加应试能力。

本书分四大部分:第一部分为商业企业财务管理诸章述要,主要介绍教材各章节主要内容;第二部分为各章系列题解,主要是让学员在学完教材各章以后,相应进行一些练习,巩固所学理论和知识;第三部分为强化训练题,主要是针对目前自学考试试卷中客观性题所占比重较大的情况,要求学生进一步加深对客观题的理解和认识;第四部分为自测试卷,目的是使学员在临考前集中一段时间,自测应试水平和能

力,做到考前胸中有数。

本书也适应商业企业在职干部和有关大中专院校学生学习商业企业财务管理课程需要,具有较强的实用性。

由于水平所限,时间仓促,在编写过程中难免有错误和疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

1992 年 8 月

目 录

第一部分 《商业企业财务管理》诸章还要

第一章	总论	(1)
第二章	流动资金管理	(5)
第三章	固定资金和固定资产的管理	(10)
第四章	专用基金的管理	(13)
第五章	商品流通费用的管理	(16)
第六章	盈利的管理	(20)
第七章	财务预测	(24)
第八章	财务计划	(26)

第二部分 《商业企业财务管理》各章系列题解

第一章	总论	(29)
第二章	流动资金的管理	(42)
第三章	固定资金和固定资产的管理	(67)
第四章	专用基金的管理	(82)
第五章	商品流通费用的管理	(98)
第六章	盈利的管理	(119)
第七章	财务预测	(145)

第八章 财务计划	(161)
----------------	-------

第三部分 客观试题和计算试题强化训练

一、判断试题	(197)
二、辨析试题及参考答案	(198)
三、选择试题	(206)
四、改错试题	(210)
五、图示试题及参考答案	(212)
六、计算试题	(217)
七、综合试题	(221)

试题参考答案	(226)
--------------	-------

第四部分 试题汇编

商业企业财务管理试卷(一)	(243)
商业企业财务管理试卷(二)	(250)
商业企业财务管理试卷(三)	(256)
商业企业财务管理试卷(四)	(263)
商业企业财务管理试卷(一)答案	(269)
商业企业财务管理试卷(二)答案	(273)
商业企业财务管理试卷(三)答案	(277)
商业企业财务管理试卷(四)答案	(281)

第一章 总论

“总论”是全书的导言，主要阐述财务管理的基本原理。通过本章学习，使学生明确商业企业财务实质和财务管理的作用；了解商业企业财务管理的内容、任务和我国商业企业财务管理体制的沿革；掌握财务管理的一般方法，并认清本课程在专业课中的地位，树立正确的学习态度，从而为学习以后各章奠定理论基础和思想基础。

本章主要内容如下：

一、财务管理的实质及作用

首先讲企业财务的实质：企业的资金运动；企业资金的筹集、使用、周转和分配所形成的财务活动；企业在财务活动中与各方面的经济关系。

企业财务活动、企业财务管理、企业财务是有密切联系又有所不同的三个概念。学习财务管理的概念必须明确三者的区别与联系。

资金活动即为财务活动。对财务活动所进行的管理是财务管理。资金运动中形成的诸经济关系是企业财务。因此，三

者是有明显区别但又是存在密切联系的三个概念。三者的关系是：

(1)企业财务活动是决定后三者存在的客观基础；

(2)财务活动及其形成的经济关系需要通过财务管理来组织和调整；

(3)财务活动是资金运动现象，它所形成的经济关系是财务的实质。

财务管理是管理财务活动，处理这些经济关系进行的管理。三者联系的共同点表现在资金运动的关系上。

财务管理的作用是：保证党和国家有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行；利用价值形式对企业经济活动进行组织、计划、协调和控制，正确处理企业与有关方面的经济关系，保证企业各项任务的完成；通过货币资金的筹集、使用、分配，加速资金周转，节约流动资金，增加盈利，改善企业经营管理，提高经济效益；合理分配企业盈利，正确处理国家、企业、职工物质利益，调动各方面的积极性。

二、财务管理的内容和任务

财务管理的内容包括财务计划管理、日常财务管理、财务分析三部分。要注意这三部分的相互关系。

财务管理的任务是：贯彻和执行党和国家的方针政策，巩固经济核算制，正确处理与各方面的关系，提高经济效益，探索商业企业财务管理的规律性。具体任务是：组织筹措资金，促进企业多快好省地组织商品流通，为扩大商品流通服务；加强经济核算，提高资金利用效果；节约流通费用，增加企业盈

利；严格财务监督，贯彻各项财经纪律和财经制度，同一切违法行为作斗争。

三、财务管理的要求和方法

财务管理的基本要求：必须树立马克思主义的政治观点、生产观点和群众观点，正确处理流通与生产、流通与消费、服务与业务的关系，以提高经济效益为前提，加强经济核算，实行统一领导和分级管理相结合，专业管理和群众管理相结合，责、权、处相结合。

财务管理的方法：辩证唯物主义是财务管理的方法基础。财务管理的具体方法：清产核资；制定定额和核定计划指标数额；编制和组织实施财务计划；预测财务指标完成情况，平衡财务收支；检查和考核财务计划和财务成果等。

四、财务管理的地位

根据本课程教材的阐述，从以下三个方面来理解财务管理的地位：

第一，财务管理在财政体系中处于基础地位。

第二，财务管理在企业再生产过程中处于分配地位。

第三，财务管理在企业经营活动中处于理财地位。

要从商品运动与资金运动的关系进一步领会经商必须理财的道理。

五、财各管理的体制

要求掌握财务管理体制的概念和建立财务管理体制的意义,以及我国曾建立过哪些类型的财务管理体制,建立财务管理体制的原则。

第二章 流动资金的管理

流动资金管理是资金管理的重点。本章阐述流动资金管理的理论与方法,要求学生着重了解流动资金的概念、管理原则及管理各项流动资金的方法,提高流动资金利用效果。

本章主要内容如下:

一、流动资金的概念和管理原则

要求掌握:流动资金的内容、特点、结构、组成、分类和来源。

流动资金管理的原则:既要保证商品流转业务合理的资金需要,又要节约资金使用,加速资金周转,提高经济效益;流动资金的形成和使用,必须实行计划管理和定额管理;流动资金只能用于商品流转,不能用作其它开支;流动资金运动与物资运动相结合;流动资金管理要适应经营责任制的要求。

二、流动资金来源的管理

要求掌握:流动资金供应方式、自有和视同自有流动资金

的管理、银行借款的管理。

建国以来,国家供应国营企业流动资金采取以下两种方式:

1. **双口供应方式**,即国家通过财政拨款和银行贷款两个渠道供应流动资金。

2. **单口供应方式**,即企业的流动资金全部由银行贷款一个渠道供应。

自有流动资金是指企业有权独立使用和长期占用归国家或企业所有的流动资金。它的形成来源有:国家财政拨款(国营)、企业留利补充、社员股金(供销合作社)、企业集资等。

视同自有流动资金是指企业在经营过程中,由于结算期规定和其他原因,有一部分经常发生的债务,它虽不属于企业所有,但在规定的结算期限内,可以由企业无偿地支配使用,具有与自有流动资金相似的特点,故称视同自有流动资金。

要着重理解企业为什么必须拥有自有流动资金和补充自有流动资金。

要了解借入流动资金的内容。主要掌握银行借款的管理,熟悉借款种类、原则、手续和内容。

商业企业可向工商银行申请以下几种借款:商品周转借款、临时借款、专项储备借款、联营借款、网点设施借款、大修理借款、结算借款。

三、流动资金周转的管理

要求掌握以下三个问题:

1. **为什么要加速流动资金周转**

这个问题主要是理解加速流动资金周转的意义。资金周转问题,是企业资金管理的重要问题。流动资金在资金总额中的比重大,决定商业企业资金周转速度主要决定于流动资金周转速度。

2. 怎样计算流动资金周转速度

计算流动资金周转速度是利用流动资金周转率指标来计算的。流动资金周转率是反映流动资金周转速度的指标。它用周转次数或周转天数来反映周转速度。

怎样利用流动资金周转率计算流动资金周转速度?这就需要学会流动资金周转率的两个公式。另外,还要会计算流动资金占用率和流动资金相对节约(或浪费)额。

3. 怎样加速流动资金周转

影响流动资金周转速度的因素很多,有客观和主观因素;有外部条件和内部条件。教材着重从内部条件讲了加速流动资金周转速度的途径。对这些途径,用流动资金周转率公式来理解,应以商品销售额和流动资金占用额两个基本因素来理解加速流动资金周转的途径。

四、商品资金的管理

要求掌握:什么是商品资金定额管理和商品资金计划管理?零售企业为什么实行商品资金定额管理,而批发企业为什么实行商品资金计划管理。这都应从零售企业和批发企业在商品流通领域中所处的地位与经营性质、任务来理解。

要掌握零售商业企业计算商品资金定额四种方法:

(1)商品定额周转天数法;

- (2)商品资金占用率法；
- (3)商品资金周转次数；
- (4)按柜组淡旺委分别计算商品资金定额法。

工业品批发企业对商品资金采取计划管理，应掌握的主要内容是：

- (1)商品资金分类管理；
- (2)商品资金分环节管理；
- (3)实行 A、B、C 分类管理；
- (4)开展商品库存保本保利分析，实行商品储存保本、保利期管理。

五、非商品定额资金的管理

教材按照非商品定额资金的内容，对包装物资金管理、物料用品管理、家具用具资金管理、待摊费用资金管理和库存现金管理分别作了介绍。对这些内容应力求熟悉和掌握。主要是弄清什么是非商品定额资金，包括哪些内容；有什么特点；如何管理。

因各项非商品定额资金内容不同，具体管理方法与要求也不同，但总的来讲，对非商品定额流动资金的管理是，提高利用效果，严格执行有关手续制度，建立健全责任制度，适当降低非商品定额资金在全部流动资金中的比重，将更多的流动资金用于参加商品流转。

六、结算资金的管理

要着重理解结算资金的特点,它主要表现为企业流动资金暂时被其他企业或个人所占用,暂时不能参加本企业的商品流转。在结算资金中有正常的合理占用,也有不正常、不合法的占用,对于不正常的合理的结算资金占用和周转,是流动资金周转的一个必要的过程。结算资金管理主要是减少消灭不合理和不合法的结算资金占用,把结算资金占用尽可能地压缩到最低限度,以加速资金周转,提高资金使用率。结算资金的占用与周转影响流动资金的占用与周转,影响整个企业经济效益的提高。